

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»

Кафедра економічного аналізу та обліку

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ
ДО ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО
ЗАВДАННЯ
З КУРСУ «ОБЛІК У БАНКАХ »
для студентів спеціальності 6.030509 «Облік і аудит»
денної форми навчання

Затверджено
редакційно-видавничою
радою університету,
протокол № від р.

Харків
НТУ «ХПІ»
2018

Методичні вказівки до виконання індивідуального завдання з курсу «Облік у банках» для студентів спеціальності 6.030509 «Облік і аудит» денної форми навчання / уклад.: Н. М. Побережна, А. С. Колесніченко. – Х. : НТУ «ХП», 2018. – 25 с.

Укладачі: Н. М. Побережна
А. С. Колесніченко

Рецензент: О. В. Мелень

Затверджено на засіданні кафедри економічного аналізу та обліку
(Протокол № 4 від 15.02.2018 р.)

ВСТУП

Курс «Облік у банках» належить до загальнотеоретичних, знання яких необхідні для підготовки кваліфікованих фахівців. В умовах формування ринкових відносин в Україні важливим завданнями є утворення інфраструктури ринку, в якій значне місце посідають комерційні банки (КБ). Бухгалтерський облік в КБ України складає собою великий інформаційний потік про наявність та рух майна банку, грошових коштів, позикового капіталу, фондів, доходів та витрат, фінансових результатів тощо, який формується для управління, контролю, аналізу та планування діяльності КБ. Для забезпечення виконання цих завдань необхідна належна професійна підготовка фахівців в області банківського бухгалтерського обліку та аналізу.

Предмет дисципліни: вивчення та відображення в обліку інформаційних потоків про стан та рух майна банку, грошових засобів, про доходи та витрати, про фінансові результати діяльності КБ.

Мета даного курсу - вивчення теоретичних положень обліку діяльності КБ в Україні, вирішення практичних ситуацій і завдань, вироблення навиків і вмінь у прийнятті обґрунтованих рішень у цьому напрямку.

У результаті вивчення дисципліни та виконання індивідуального завдання з курсу «Облік у банках» студенти повинні знати:

- етапи та план організації бухгалтерського обліку, елементи організації бухгалтерського обліку в банках:
- значення міжнародних стандартів для банків України;
- організаційні основи аналітичного і синтетичного обліку в банках;
- види внутрішньобанківського контролю;
- принципи бухгалтерського обліку банківських операцій;
- основи організації податкового обліку та методику відображення в податковій звітності фінансових результатів;

- основні концептуальні положення ведення управлінського обліку;
- склад та зміст бухгалтерської звітності, терміни подання та оприлюднення.

У результаті вивчення дисципліни та виконання індивідуального завдання з курсу «Облік у банках» студенти повинні вміти:

- використовувати знання з організації обліку в комерційних банках для ведення обліку операцій і складання фінансової звітності;
- пояснювати особливості податкового обліку в банках і його взаємозв'язок з фінансовим:
- розраховувати оподатковуваний прибуток;
- аналізувати дані управлінської звітності;
- характеризувати фінансові звіти, які використовуються, щоб донести інформацію до зацікавлених осіб;
- зробити висновки щодо фінансового становища банку та його спроможності працювати в умовах ринку;
- методично правильно користуватися прийомами бухгалтерських розрахунків на практиці, використовувати отримані знання.

1. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ

Для студентів денної форми навчання програма курсу передбачає виконання індивідуального завдання, метою якого є перевірка засвоєння знань, отриманих шляхом самостійного вивчення тем дисципліни за конспектом лекцій та списком літератури. Перелік і зміст тем дисципліни «Облік у банках» наведені в 3 розділі даних методичних вказівок.

Для написання індивідуального завдання студенти повинні знати:

- теоретичні основи бухгалтерського обліку у банках;
- особливості Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України;
- порядок формування аналітичного рахунку;
- бухгалтерські проведення основних операцій комерційного банку з обліку.

Для написання індивідуального завдання студенти повинні вміти:

- ефективно опрацьовувати необхідну літературу та виділяти основне в прочитаному;
- логічно відтворювати господарські операції в обліку банку;
- вільно орієнтуватися в номенклатурі плану рахунків;
- складати бухгалтерські проведення на балансових і позабалансових рахунках.

Для кращого засвоєння курсу та якісного виконання індивідуального завдання треба дотримуватися таких порад:

- не намагатися виконувати завдання, попередньо не опрацювавши лекційний матеріал;
- приступаючи до виконання завдання, переконатися, що Ви зрозуміли його умови й з'ясували мету й кінцеві результати, до яких необхідно дійти;
- при виконанні кожного варіанту ознайомитись з науковими роботами та літературними джерелами з питань, які необхідно розкрити в ІЗ;
- зміст ІЗ повинен визначатися головними цілями і задачами що виникають

при докладному розгляді літератури за обраними питаннями реферату.

Виконання ІЗ передбачено в такій послідовності:

- ознайомлення з навчальною програмою та змістом курсу;
- вивчення певних розділів підручника та іншої рекомендованої економічної літератури, що стосується теми роботи;
- вивчення конспекту лекцій з курсу;
- ознайомлення з методичними вказівками по виконанню ІЗ;
- виконання індивідуального завдання згідно із заданими вихідними даними за своїм варіантом.

У ході виконання ІЗ необхідно дотримуватись таких вимог.

Індивідуальне завдання з курсу «Облік у банках» складається з двох основних частин: теоретичної та практичної.

Складовими елементами ІЗ виступають:

1. Вступ
2. Теоретична частина
3. Практична частина
4. Висновки
5. Додатки (за наявності)
6. Список використаної літератури

У **вступі** розкривається актуальність і значення бухгалтерського обліку та аудиту в діяльності комерційних банків.

Розкриття **теоретичного завдання** спрямоване на закріплення теоретичних основ обліку та аудиту у банках.

Вимоги до оформлення ІЗ і строки захисту викладені у четвертому розділі методичних вказівок. Приклад титульного листа індивідуального завдання відображено в *Додатку А* до методичних вказівок.

Перелік теоретичних питань для індивідуального завдання наведені у п'ятому розділі методичних вказівок.

При виконанні **практичної частини** студенту необхідно скласти баланс комерційного банку (табл. 6.1) на звітну дату за наведеними статтями (табл. 6.2).

У **висновках** формулюються розгорнуті конкретні висновки відповідно до

поставлених завдань.

*Номер варіанту для виконання теоретичної та практичної частини
обирається за номером у списку журналу академічної групи.*

2. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ ТА ІСПИТУ (ЗАЛІКУ)

Максимальна сума балів з дисципліни складає 100 балів. Для допуску до екзамену (диф. заліку) ІЗ повинно бути виконано студентом в повному обсязі.

Шкала відповідності оцінок наведена в таблиці 1.

Таблиця 1 – Шкала відповідності оцінок

За шкалою ECTS	За національною шкалою	За шкалою НТУ «ХП», бали
A	відмінно	90–100
B	добре	82–89
C		75–81
D	задовільно	64–74
E		60–63
Fx	незадовільно	< 60

3. ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ

Т е м а 1. Загальні основи і принципи бухгалтерського обліку в банках.

Предмет і метод бухгалтерського обліку в КБ. Основні вимоги до фінансового обліку в КБ. Об'єкти бухгалтерського обліку. Активи та пасиви КБ. Класифікація рахунків. Характеристика Плану рахунків обліку в КБ. Характеристика аналітичного обліку в КБ.

Т е м а 2. Облік капіталу комерційного банку.

Характеристика капіталу банку. Структура балансових рахунків V класу Плану рахунків. Облік операцій формування статутного фонду до реєстрації КБ. Облік операцій з викупу акцій власної емісії та їх подальшої реалізації.

Т е м а 3. Облік розрахункових операцій банку.

Принципи організації безготівкових рахунків у господарському обороті України. Порядок відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті і режим функціонування рахунків. Міжбанківські розрахунки в Україні. Облік розрахунків із застосуванням: платіжних доручень, чеків, акредитивів, векселів.

Т е м а 4. Облік касових операцій.

Основні нормативні документи, що регламентують організацію емісійно-касової роботи в установах банку. Схеми документообігу під час виконання касових операцій. Облік касових операцій у прибуткових та видаткових касах.

Т е м а 5. Облік доходів та витрат банку.

Структура VI та VII класів Плану рахунків. Економічна характеристика банківських та небанківських доходів (витрат) банку. Правила обліку доходів та витрат за методом нарахування та відображення результатів у системі фінансового обліку.

Т е м а 6. Облік операцій з кредитування.

Принцип бухгалтерського обліку кредитів. Облік номіналу кредитів. Облік нарахованих доходів. Облік овердрафту, РЄПО, факторингу. Облік сумнівних та безнадійних кредитів. Облік резервів під кредитні ризики.

Т е м а 7. Облік депозитних операцій.

Класифікація депозитів за економічним змістом та строками використання коштів. Активні та пасивні депозитні операції, облік номіналу депозитів та

процентних витрат. Облік операцій з погашення депозиту.

Т е м а 8. Облік операцій з цінними паперами.

Класифікація цінних паперів. Структура балансових та позабалансових рахунків для фінансового обліку операцій з цінними паперами (ЦП). Облік вкладання банку в боргові ЦП з метою продажу та інвестиції

Т е м а 9. Облік операцій в іноземній валюті.

Характеристика валютних операцій в КБ. Валютна позиція банку за окремими видами валют та їх врахування в обліку при здійсненні обмінних операцій в іноземній валюті. Облік готівкових обмінних операцій.

Т е м а 10. Облік операцій банку з основними засобами та нематеріальними активами.

Облік основних засобів та нематеріальних активів. Класифікація основних засобів за функціональним призначенням Порядок та облік нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів.

Т е м а 11. Облік лізингових операцій банку.

Об'єкти лізингу. Економічний зміст оперативного і фінансового лізингу. Зміст лізингової угоди та умови виконання лізингових операцій. Поняття лізингових платежів та їх складові.

4. ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ ТА СТРОКИ ЗАХИСТУ

Індивідуальне завдання з курсу «Облік у банках» виконується на листах формату А4 (210х297) через 1,5 міжрядковий інтервал. Текст розміщується на одному боці аркуша з полями: ліворуч, знизу і зверху - 20 мм, праворуч - 10 мм. Розмір шрифту - 14.

Текст роботи може бути роздрукованим на комп'ютері або написаним від руки розбірливим почерком. Скорочення можуть бути тільки загальноприйнятими.

Всі сторінки слід пронумерувати, нумерація наскрізна.

Обсяг ІЗ – 25-30 сторінок.

Індивідуальне завдання повинно містити титульний аркуш, зміст, відповіді на теоретичне питання, практичну частину, список використаних джерел.

Заголовки структурних частин роботи “ЗМІСТ”, “ВСТУП”, “ТЕОРЕТИЧНА ЧАСТИНА”, “ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА”, “ВИСНОВКИ”, “ДОДАТКИ”, “СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ” друкують великими літерами симетрично до тексту. Заголовки підрозділів друкують маленькими літерами (крім першої великої) з абзацного відступу. Крапку в кінці заголовку не ставлять. Якщо заголовок складається з двох або більше речень, їх розділяють крапкою.

При комп'ютерному наборі тексту роботи допускається виділяти заголовки структурних частин, розділів та підрозділів жирним шрифтом без застосування курсиву.

Цифровий матеріал необхідно оформляти у вигляді таблиць, кожна з яких має назву, нумерацію в межах розділу й розміщатися після першого згадування про неї в тексті.

У вступі студент обов'язково розкриває такий елемент як:

Постановка проблеми (де обґрунтовується актуальність обраної теми, висвітлюються існуючі проблеми з напряду дослідження в масштабах країни, регіону, галузі, банку, визначені напрями державної політики у їх вирішенні, їх зв'язок із поставленим науковими або практичними завданнями).

Основна частина обов'язково повинна мати наступні елементи:

Аналіз останніх досліджень і публікацій, де вказуються основні вітчизняні та зарубіжні вчені-дослідники, які займаються визначеною проблематикою, подається аналіз останніх результатів їх досліджень і публікацій;

Постановка завдання, де формулюється мета і завдання, об'єкт та предмет дослідження.

Виклад основного матеріалу, де висвітлюються теоретичні та практичні аспекти отриманих результатів розкриття обраного питання.

Висновки, де подаються розгорнуті конкретні висновки (по пунктах) за результатами проведеного дослідження з обраного питання та перспективи подальших розробок у цьому напрямку.

Література, оформлюється відповідно до вимог міждержавного стандарту ДСТУ ГОСТ 7.1:2006. Мінімальна кількість літературних джерел для написання ІЗ складає 10 найменувань.

Посилання на літературу в тексті слід давати в квадратних дужках, наприклад [3, с. 26; 4, с. 8-11], в яких перша цифра вказує порядковий номер джерела в списку літератури, а друга – відповідну сторінку в цьому джерелі.

ІЗ студент підписує і проставляє дату виконання.

За узгодженістю керівника курсу студент може виконати ІЗ на тему, не включену в запропонований перелік.

Списані роботи і такі, що не відповідають зазначеним вимогам, не зараховуються. У цьому разі студент мусить виконати нове ІЗ з урахуванням усіх зауважень.

ІД слід виконати і захистити у встановлені строки (табл. 4.1).

Таблиця 4.1 – Строки захисту ІЗ

Етап виконання	Строк виконання
Завершення, оформлення ІЗ та подання на перевірку викладачу	9 тиждень
Захист ІЗ	10 тиждень

5. ВАРІАНТИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ (ТЕОРЕТИЧНА ЧАСТИНА)

№ за списком у журналі	№ питання	№ за списком у журналі	№ питання	№ за списком у журналі	№ питання
1	1, 36	13	13, 48	25	25, 60
2	2, 37	14	14, 49	26	26, 61
3	3, 38	15	15, 50	27	27, 62
4	4, 39	16	16, 51	28	28, 63
5	5, 40	17	17, 52	29	29, 64
6	6, 41	18	18, 53	30	30, 65
7	7, 42	19	19, 54	31	31, 66
8	8, 43	20	20, 55	32	32, 67
9	9, 44	21	21, 56	33	33, 68
10	10, 45	22	22, 57	34	34, 69
11	11, 46	23	23, 58	35	35, 70
12	12, 47	24	24, 59	36	36, 71

6. ТЕМИ ІНДИВІДУАЛЬНОГО ЗАВДАННЯ

1. Банківське кредитування малого і середнього бізнесу: механізм та місце у стратегії управління банком.
1. Банківський ринок: його дослідження і аналіз.
2. Вплив грошово-кредитної політики на розвиток реального сектора економіки України.
2. Зміст та мета аналізу конкурентоспроможності комерційного банку.
3. Інструменти банківського маркетингу.
3. Інструменти грошово-кредитної політики ЦБ та використання їх в Україні.
4. Комунікаційна стратегія комерційного банку та її інструменти.
5. Кредитний ризик та способи захисту від нього.
4. Кредитні відносини та їх роль у розвитку агропромислового комплексу України.
10. Макроекономічна роль НБУ як фінансового агента Уряду.
11. Макроекономічна роль НБУ як органу валютного регулювання та контролю.
12. Макроекономічна роль системи Центрального банку в Україні.
13. Маркетингова стратегія комерційного банку.

14. Менеджмент інвестиційного портфеля банку.
15. Менеджмент кредитного портфеля банку.
16. Менеджмент ресурсів комерційного банку.
17. Менеджмент банківських послуг та його розвиток в Україні.
18. Менеджмент капіталу комерційного банку.
19. Менеджмент кредитних операцій комерційних банків в Україні.
20. Менеджмент портфельного ризику в комерційному банку.
21. Міжбанківський кредитний ринок України: формування та перспективи розвитку.
22. Місце кредитів міжнародних фінансово-кредитних організацій у стратегії комерційних банків України.
23. Місце кредитування населення у стратегії управління комерційним банком.
25. Місце фінансового аналізу банку у формуванні його стратегії.
26. Необхідність і перспективи застосування маркетингу комерційними банками України.
27. Організація внутрішньобанківського аудиту та його роль у формуванні стратегії комерційного банку.
28. Основні напрямки здійснення банківського нагляду в Україні.
29. Оцінка кредитоспроможності позичальника та її місце у стратегії управління комерційним банком.
30. Прибутковість банківської діяльності: аналіз стану та стратегія управління.
31. Причини та шляхи подолання інфляції в Україні.
32. Продуктова стратегія комерційного банку (маркетинговий аспект).
33. Процентна політика: роль і місце у стратегії українських банків.
34. Розвиток форм забезпечення банківських кредитів в Україні.
35. Роль депозитної політики банку у формуванні банківських ресурсів.
36. Роль довгострокового кредитування інвестиційних проектів для економіки України.
37. Роль емісійного механізму в ринковій економіці.
38. Роль кредитування комерційних банків і політика рефінансування НБУ.
39. Роль міжнародних фінансово-кредитних відносин у розвитку економіки України.

40. Система міжбанківських розрахунків в Україні: розбудова і розвиток.
41. Система міжнародних розрахунків: розбудова і розвиток в Україні.
42. Споживче та іпотечне кредитування в Україні.
43. Розбудова і розвиток системи електронного грошового обігу в Україні.
44. Розбудова та розвиток ефективної системи банківського регулювання і нагляду в Україні.
45. Стратегічне планування в комерційному банку.
46. Стратегія комерційних банків України на ринку цінних паперів.
47. Стратегія комерційного банку в галузі розподілу банківських продуктів.
48. Стратегія комерційного банку на ринку банківських послуг.
49. Стратегія управління золотовалютними резервами НБУ.
50. Стратегія управління ліквідністю комерційного банку.
51. Управління активами комерційного банку.
52. Управління банківським обслуговуванням населення. Управління банківськими ризиками.
25. Управління вексельним обігом в Україні: стан та перспективи розвитку.
26. Управління вкладними операціями комерційних банків та проблема стимулювання їх розвитку.
27. Управління готівковим обігом в Україні.
53. Управління діяльністю комерційного банку на ринку валютних депозитів.
54. Управління діяльністю комерційного банку на ринку валютних кредитів.
55. Управління діяльністю комерційного банку на ринку поточних валютних угод.
56. Управління діяльністю КБ на ринку строкових валютних угод.
57. Управління діяльністю комерційного банку у сфері міжнародних кореспондентських відносин.
58. Управління діяльністю комерційного банку у сфері розрахунків за експорт.
59. Управління діяльністю комерційного банку у сфері розрахунків за імпорт.
60. Управління кредитним ризиком.
61. Управління ліквідністю та доходністю комерційного банку.
62. Управління міжгосподарськими безготівковими розрахунками в Україні.
63. Управління пасивами комерційного банку.

- 64. Управління процесом банківського кредитування.
- 65. Формування клієнтської бази комерційного банку.
- 66. Функції та макроекономічна роль НБУ як емісійного центру країни.
- 67. Центральний банк на ринку цінних паперів: стратегія та тактика управління.

7. ЗАВДАННЯ ДЛЯ ВИКОНАННЯ ПРАКТИЧНОЇ ЧАСТИНИ ІЗ

Опираючись на наведені вихідні дані, представлені у вигляді переліку статей (табл. 7.2), заповнити баланс комерційного банку на звітну дату за формою, зображеною в табл. 7.1.

Виконуючи практичне завдання, необхідно керуватися базовою моделлю балансу комерційного банку, яку можна представити в такому вигляді:

$$\text{Актив} = \text{Пасив}$$

або

$$\text{Актив} = \text{Зобов'язання} + \text{Власний капітал.}$$

Таблиця 7.1 – Форма балансу комерційного банку

АКТИВИ	Сума, тис. грн	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	Сума, тис. грн
Кошти та залишки в НБУ		Кошти банків	
Казначейські цінні папери		Кошти клієнтів	
Кошти в інших банках		Інші депозити	
Кредити та заборгованість клієнтів		Боргові цінні папери, емітовані банком	
Цінні папери на продаж		Чисті нереалізовані витрати від похідних фінансових інструментів	
Інвестиційні цінні папери		Нараховані витрати від похідних фінансових інструментів	

Довгострокові вкладення до асоційованих і дочірніх компаній		Інші зобов'язання	
Основні засоби та нематеріальні активи		Усього зобов'язань	
Чисті нереалізовані доходи та нематеріальні активи		АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ	
Нараховані доходи до отримання		Статутний фонд	
Інші активи		Капіталізовані дивіденди	
		Емісійні різниці	
		Резерви	
		Нерозподілений прибуток	
		Акції, викуплені в акціонерів	
		Усього акціонерного капіталу	
Усього активів		Усього пасивів	

Таблиця 7.2 – Дані для складання балансу комерційного банку

№ п/п	Найменування статті	Сума, тис. грн			
		Варіанти 1,5,9,13,1 7,21	Варіанти 2,6,10,14, 18,22	Варіанти 3,7,11,15, 19,23	Варіанти 4,8,12,16, 20,24
1	1001 "Банкноти та монети в касі банку"	6000	0	5000	4000
2	1002 "Банкноти та монети в касі відділень банку"	20000	21000	20000	13000
3	1200 "Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України"	25000	25000	14000	12000
4	1212 "Строкові вклади (депозити) у Національному банку України"	8000	9500	4000	5000
5	1310 "Кредити овернайт, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування"	10000	10000	9000	8000
6	1412 "Боргові цінні папери органів державної влади та місцевого самоврядування, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід"	6000	3500	3000	6000

7	1423 "Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	3000	2000	3000	4000
8	1502 "Кошти банків у розрахунках"	15000	12000	17000	0
9	1513 "Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	10000	9000	6000	16000
10	1518 А "Нараховані доходи за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	2000	2000	2000	2000
11	1549 "Резерви під заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід"	3000	2000	2000	1000
12	1600 П "Кореспондентські рахунки інших банків"	12000	10000	12000	11000
13	1613 "Строкові вклади (депозити) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	4000	3000	4000	4000
14	1618 П "Нараховані витрати за строковими вкладками (депозитами) інших банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	1000	2000	0	2000
15	1911 "Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою"	1000	1000	1000	1000
16	1919 "Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками"	1000	1000	1000	3000
17	2020 "Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	4000	4000	2000	2000
18	2030 "Вимоги, що придбані за операціями факторингу із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	8000	0	0	0
19	2063 "Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	12000	13000	14000	13000
20	2068 "Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	3 000	4000	4000	3000

21	2083 "Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	10000	7000	7000	17000
22	2088 "Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	1000	1000	2000	3000
23	2203 "Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	7000	6000	7000	7000
24	2208 "Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю"	1500	1500	5000	3000
25	2600 П "Кошти на вимогу суб'єктів господарювання"	11000	8000	8000	7000
26	2602 "Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання"	21000	20000	20000	16000
27	2609 "Резерв за коштами на вимогу суб'єктів господарювання"	7500	9500	9500	9500
28	2800 "Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку"	2 000	11000	11000	10000
29	2809 "Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку"	1000	1000	2500	2500
30	3014 "Боргові цінні папери нефінансових підприємств, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки"	3000	2000	2000	4000
31	3016 "Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки"	1000	2000	2000	2000
32	3103 "Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід"	2000	2000	3000	3000
33	3314 "Інші цінні папери, випущені банком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки"	1000	3000	3000	2000
34	3400 "Запаси матеріальних цінностей на складі"	1000	1000	1000	1000
35	3403 "Дорогоцінні метали в банку"	5000	6000	6000	6000
36	3570 "Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування"	1000	2000	2000	2000

37	3610 "Кредиторська заборгованість з придбання активів"	8 000	4000	4000	4000
38	3619 "Кредиторська заборгованість за послуги"	2000	1000	1500	1500
39	3678 "Інші нараховані витрати"	1000	500	1000	1000
40	4203 "Інвестиції в дочірні небанківські фінансові установи"	9000	8500	8500	8500
41	4400 "Основні засоби"	7000	11000	10000	11000
42	4409 "Знос основних засобів"	3000	3000	3000	2000
43	4410 "Інвестиційна нерухомість"	7000	12000	14000	17000
44	5000 "Статутний капітал банку"	80000	80000	75000	75000
45	5010 "Емісійні різниці"	2 000	2000	2000	2000
46	5020 "Загальні резерви"	6000	2000	4000	4000
47	5021 "Резервні фонди"	3000	1000	1000	3000
48	5022 "Інші фонди банку"	1000	1000	1000	1000
49	5030 "Нерозподілені прибутки минулих років"	2000	2000	2000	3000
50	5040 "Прибуток звітнього року"	0	15000	15000	16000

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

Основна:

1. Александров В. Т. [та ін.] ; ред. В. О. Сичов. Банківська справа: Центральний банк і грошово-кредитна політика. Банківські операції : підручник : у 5 т. Т. 1 : Інтегрований навчально-атестаційний комплекс. — К. : АВТ лтд, 2004.
2. Банківські операції : підручник. — 2-ге вид., випр. і доп. / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін. ; За ред. д-ра екон. наук, проф. А. М. Мороза. — К. : КНЕУ, 2002. — 476 с.
3. Васюренко О. В. Банківські операції : навч. посібник. — К. : Знання, 2002. — 255 с.
4. Дадашев Б. А., Гриценко О. І. Кредитні спілки в Україні : навч. посібник / Державний вищий навчальний заклад Українська академія банківської справи Національного банку України. — Суми : ДВНЗ УАБС НБУ, 2011. — 196 с.
5. Коваленко Д. І. Гроші та кредит: теорія і практика : навч. посібник. — Київ : Каравела, 2012. — 360 с.
6. Мочерний С. В., Тришак Л. С. Банківська система України : навч. посібник. — Львів : Тріада плюс, 2004. — 304 с.
7. Лаврушин О. И. Банковское дело : учебник. — М. : КНОРУС, 2005. — 768 с.
8. Лобозинська С. М. Облік і аудит у банку : навч. посібник. — К. : Знання, 2007.
9. Облік у банку : підручник / Коренева О. Г., Маслак Н. Г., Слав'янська Н. Г. [та ін.]. — Суми : Університетська книга, 2012. — 668 с.
10. Савіна Л. О. : навч. посібник. — К. : Кондор, 2009. — 184 с.
11. Сопко В. В. Бухгалтерський облік : навч. посібник. — 3-тє вид., перероб. і доп. — К. : КНЕУ, 2000. — 578 с.
12. Стасишен М. С., Жила В. Г. Облік у банках : навч.-метод. посібник. — К. : Каравела, 2009. — 228 с.
13. Труш Ю. Т. Облік у банках. Частина 1 : навч. посібник / Ю. Т. Труш, Г. О. Король. — Дніпропетровськ : НМетАУ, 2013. — 76 с.
14. Циганов О. Р., Краснолобова Л.С. Основи банківської справи : навч. посібник. — Львів : Магнолія 2006, 2012. — 403 с.
15. Череп А. В., Андросова О. Ф. Банківські операції : навч. посібник. — К. : Кондор, 2008. — 410 с.
16. Щибиволок З. І. Аналіз банківської діяльності : навч. посібник / З. І. Щибиволок. — 2-е вид., стер. — К. : Знання, 2007. — 311 с.

Додаткова:

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. №2121-III (із змінами та доповненнями) // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

2. Закон України «Про національний банк України» №697-XIV від 20.05.99 (із змінами та доповненнями) // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

3. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України : Затв. постановою Правління Національного банку України 20.10.04 № 495 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

4. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України : Затв. постановою Правління Національного банку України 17.11.04 № 555 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

5. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні : Затв. постановою Правління НБУ 01.06.11 № 174 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

6. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України : Затв. постановою Правління НБУ 12.12.02 № 502 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

7. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України: Затв. постановою Правління НБУ від 27.12.07 № 481. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

8. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України: Постанова Правління НБУ від 30.12.98 № 566 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

9. Положення про створення державної реєстрації банків: Затв. постановою Правління НБУ 31.08.01 № 375. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

10. Положення про здійснення уповноваженими банками операцій з банківськими металами: Затв. постановою Правління НБУ 06.08.03 № 325. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

11. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами, Затв. постановою Правління НБУ 03.12.03 №516 – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

12. Постанова «Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні» №174 від 01.06.2011 р. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

13. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: Постанова

Правління НБУ від 17.06.2004 № 280 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua.

14. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків» із змінами та доповненнями, внесеними Законом України від 5 липня 2012 року № 5083 – VI // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

15. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» №2346 – III від 05.04.01 (із змінами та доповненнями) // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: // www.rada.gov.ua

ДОДАТОК А**Титульний аркуш ІЗ (ЗРАЗОК)**

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»

Кафедра економічного аналізу та обліку

Індивідуальне завдання
з дисципліни «Облік у банках»
Варіант № 10

Виконав студент (ка) гр. ЕК-55а

Федоренко Г.О.

Залікова книжка № _____

Перевірила: ас. Колесніченко А.С.

Харків 2018

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
1. Загальні вимоги до виконання індивідуального завдання	5
2. Критерії оцінювання виконання індивідуального завдання та іспиту (заліку)	8
3. Програма дисципліни.....	9
4. Вимоги до оформлення Індивідуального завдання та строки захисту.....	11
5. Варіанти Індивідуального завдання (Теоретична частина)	13
6. Теми Індивідуального завдання.....	13
7. Завдання для практичної частини Індивідуального завдання.....	16
Список рекомендованої літератури.....	21
Додаток А. Титульний аркуш Індивідуального завдання (ЗРАЗОК).....	24
Кафедра економічного аналізу та обліку	25